

УТВЕРЖДЕН

Советом директоров
Открытого акционерного общества
Страховой компании «БАСК»
(протокол № 82 от 20.01.2014)

Вступает в силу 21 января 2014 г.

ПОЛОЖЕНИЕ об организации и осуществлении внутреннего аудита Открытого акционерного общества Страховой компании «БАСК»

I. Общие положения

1.1. Настоящее Положение (далее – «Положение») разработано в соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на основе действующего законодательства Российской Федерации и Устава Открытого акционерного общества Страховой компании «БАСК» (ОАО СК «БАСК», далее также «Общество»).

1.2. Для обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, для чего назначает Внутреннего аудитора.

1.3. Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества, подчинен и подотчетен Совету директоров Общества.

1.4. Внутренний аудитор может быть включен в состав ревизионной комиссии Общества.

1.5. Для лица, назначенного на должность Внутреннего аудитора, совмещение должностей не разрешается.

1.6. Внутренний аудитор должен иметь высшее экономическое, финансовое или юридическое образование, подтвержденное признаваемым в Российской Федерации документом о высшем экономическом, финансовом или юридическом образовании, и стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, перестраховочной, иной финансовой или аудиторской организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации, а также в органах государственного финансового контроля Российской Федерации.

Если лицо, назначаемое на должность Внутреннего аудитора, имеет иное высшее образование, ему необходимо подтвердить факт прохождения профессиональной переподготовки в области экономики, финансов или права, представив признаваемый в Российской Федерации документ о прохождении профессиональной переподготовки, а также иметь стаж работы в подразделении субъекта страхового дела, деятельность которого связана с осуществлением бухгалтерского учета, финансовой деятельности или с правовыми вопросами, не менее трех лет.

1.7. На должность Внутреннего аудитора не может быть назначено лицо, которое:

1) осуществляло функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера Общества в течение двух лет, предшествующих дате назначения на должность Внутреннего аудитора;

2) является акционером Общества;

3) состоит в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с акционерами Общества, либо с лицом,

которое является единоличным исполнительным органом Общества или входит в состав Совета директоров Общества, либо с главным бухгалтером Общества.

1.8. Внутренний аудитор, ранее занимавший должность (должности) в других структурных подразделениях Общества, не вправе проверять деятельность этих структурных подразделений до истечения двенадцати месяцев со дня окончания своей работы в этих структурных подразделениях.

1.9. В своей деятельности Внутренний аудитор руководствуется принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, а также стандартами деятельности внутренних аудиторов.

II. Задачи внутреннего аудита

2.1. Задачами внутреннего аудита является содействие органам управления ОАО СК «БАСК» в обеспечении:

1) эффективности управления рисками ОАО СК «БАСК» (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);

2) достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и представления такой отчетности;

3) соблюдения работниками ОАО СК «БАСК» этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

4) соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних нормативных документов ОАО СК «БАСК».

III. Объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками ОАО СК «БАСК»

Объектами внутреннего аудита ОАО СК «БАСК» являются:

1) полнота учета данных (данные по всем хозяйственным операциям должны быть отражены в бухгалтерских регистрах и соответствовать задачам анализа);

2) точность учета данных (данные по всем хозяйственным операциям должны быть отражены в бухгалтерских регистрах правильно и в соответствующий временной промежуток);

3) законность хозяйственных операций (данные по всем хозяйственным операциям, записанные в бухгалтерских регистрах, должны отражать события экономического характера, которые действительно имели место, должны быть определенным образом организованы и утверждены персоналом, имеющим ответствующие полномочия);

4) полнота записей (данные, содержащиеся в архивах, документах и отчетах, должны отражать все хозяйственные операции);

5) точность ведения записей (данные по всем хозяйственным операциям должны быть отражены в нужных суммах);

6) хранение бухгалтерских документов на бумажных носителях и (или) в памяти ЭВМ;

7) защита активов.

IV. Формы и методы внутреннего аудита

Для достижения поставленных целей Внутренний аудитор:

1) оценивает систему внутреннего контроля в части достоверности информации, соблюдения законодательства, сохранности активов, эффективности и результативности деятельности отдельных операционных и структурных подразделений;

2) проводит анализ и оценку эффективности системы управления рисками и предлагает методы снижения рисков;

3) оценивает соответствие системы корпоративного управления компании принципам корпоративного управления;

4) оценивает информационные системы;

5) минимизирует вероятность ошибок и злоупотреблений, увеличивает возможность их скорого обнаружения посредством аудита систем и процедур;

6) проводит анализ процедур, разработанных подразделениями ОАО СК «БАСК», на предмет их эффективности;

7) предоставляет рекомендации, позволяющие предотвратить риск или снизить его до приемлемого уровня;

8) оказывает консультационную поддержку на этапе разработки систем и процедур.

V. Порядок действий Внутреннего аудитора в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности ОАО СК «БАСК»

5.1. При выявлении нарушений процедур принятия решений и оценки рисков (принятия неприемлемого риска) Внутренний аудитор должен:

а) тщательно оценить обстоятельства, при которых были допущены нарушения и выявить причину, наличие которой создало возможность такого нарушения;

б) оценить, как повлияют выявленные нарушения на уровень риска и возможность дальнейшего совершения страховых операций и иных сделок, а также оценить существующие возможности системы внутреннего контроля препятствовать возникновению нарушения;

в) в случае вывода о недостаточной способности внутреннего контроля препятствовать появлению таких нарушений, выработать действенные предложения о дополнении, изменении внутреннего контроля или проведении специальных мероприятий по предотвращению повторных нарушений;

г) в ситуации, когда невозможно выработать действенные предложения о дополнении, изменении внутреннего контроля или проведении специальных мероприятий по предотвращению повторных нарушений, и когда существует высокая вероятность того, что Общество понесет существенные убытки, приостановить совершение операции и незамедлительно проинформировать Совет Директоров и Генерального директора ОАО СК «БАСК».

VI. Состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления

6.1. По результатам проведенных проверок Внутренний аудитор составляет квартальные отчеты, которые представляются Совету директоров и Генеральному директору ОАО СК «БАСК», и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании акционерам ОАО СК «БАСК».

6.2. Квартальный отчет Внутреннего аудитора должен содержать:

- информацию о выявленных по результатам проверок нарушениях (в том числе в виде принятия органами управления страховой организации решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров ОАО СК «БАСК») и недостатках в деятельности ОАО СК «БАСК» и об их последствиях;

- информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков;

- конструктивные предложения (при их наличии) по совершенствованию различных аспектов функционирования страховой компании, имеющих отношение к проведенной работе.

6.3. Годовой отчет внутреннего аудитора должен содержать:

- перечень выявленных нарушений;

- перечень обстоятельств, при которых эти нарушения были выявлены;

- оценку выявленных отклонений с точки зрения их влияния на страховую компанию;

- рекомендации по возможным способам устранения данных нарушений;

- конструктивные предложения (при их наличии) по совершенствованию различных аспектов функционирования страховой компании, имеющих отношение к проведенной работе.

6.4. По запросу органа страхового надзора ОАО СК «БАСК» представляет отчеты Внутреннего аудитора в сроки, установленные соответствующим запросом.

VII. Порядок осуществления контроля (в том числе проведения повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Внутренним аудитором нарушений и недостатков в деятельности ОАО СК «БАСК»

7.1. При выявлении нарушений процедур принятия решений и оценки рисков (принятия неприемлемого риска) Внутренний аудитор, в целях сокращения риска повторения нарушения:

а) уведомляет о факте нарушения руководителя соответствующего структурного подразделения ОАО СК «БАСК», в котором выявлено нарушение, а также Генерального директора ОАО СК «БАСК»;

б) составляет и направляет Предписание на имя руководителя подразделения для осуществления мероприятий:

- по дополнению, изменению или совершенствованию системы внутреннего контроля;
- по внесению изменений в бизнес-процессы, внутренние регламенты, если причиной нарушения стали недостатки внутреннего регламента или иного внутреннего нормативного или технологического документа.

Текст Предписания предварительно направляется задействованному подразделению для согласования.

7.2. Внутренний аудитор осуществляет контроль, за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдению мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности страховщика.

7.3 Предписание, составленное по факту выявленного нарушения, является обязательным для выполнения. Предписание вручается руководителю структурного подразделения под роспись. Если вручение лично невозможно, то Предписание направляется по электронной почте на электронный адрес соответствующего руководителя, присвоенный ему в Обществе (на домене icbask.com), либо по факсу с обязательным уведомлением в получении.

Подразделение может опротестовать Предписание (в целом или частично), подав апелляцию Генеральному директору ОАО СК «БАСК» до окончания срока выполнения мероприятий, указанного в Предписании.

7.4. В случае если подразделение не выполняет Предписание, или выполняет не полностью или не в установленный срок, то Внутренний аудитор:

а) направляет уведомление о невыполнении Предписания Генеральному директору ОАО СК «БАСК»;

б) определяет причины невыполнения;

7.5. Информация о выявленном нарушении процедур принятия решений и оценки рисков является конфиденциальной. В целях анализа функционирования системы внутреннего контроля Внутренний аудитор включает факты нарушений процедур принятия решений и оценки рисков (принятия неприемлемого риска) в отчетность об осуществлении внутреннего контроля, установленную внутренними документами компании.

VIII. Порядок информирования акционеров ОАО СК «БАСК» о всех нарушениях, допускаемых органами управления ОАО СК «БАСК» в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров ОАО СК «БАСК»

8.1. В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления страховой организации решений по вопросам, отнесенным к компетенции

общего собрания акционеров ОАО СК «БАСК», Внутренний аудитор уведомляет в письменной форме акционеров ОАО СК «БАСК», имеющих более одного процента акций в уставном капитале страховой организации, не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

IX. Полномочия, права и обязанности Внутреннего аудитора

9.1. Внутренний аудитор осуществляет следующие полномочия:

1) проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;

2) проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;

3) проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Общества и акционерам Общества;

5) осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;

6) дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;

7) осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;

8) осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;

9) осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;

10) принимает участие в проведении анализа финансового состояния страховщика и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;

11) согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;

12) осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетов, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности страховщика, и контроль за своевременностью такого представления.

9.2. Внутренний аудитор вправе:

1) осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения страховщика и (или) работника Общества;

2) получать от руководителей и работников структурных подразделений Общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;

3) иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.

9.3. Внутренний аудитор обязан:

1) обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений страховщика документов, материалов и информации;

2) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;

3) информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности ОАО СК «БАСК» Генерального директора Общества,

руководителя структурного подразделения Общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;

4) осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных Внутренним аудитором мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности ОАО СК «БАСК».

Х. Форма и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками

10.1. Оценка рисков и эффективности управления рисками осуществляется Внутренним аудитором в форме проверки деятельности всех структурных подразделений и сотрудников Общества, в компетенции которых находится управление рисками.

10.2. Проверки могут осуществляться по графику или внепланово.

10.3. Проверки могут быть сплошными или выборочными, комплексными или тематическими.

10.4. Проверка для оценки рисков и эффективности управления рисками может включать в себя:

- 1) устные и письменные запросы;
- 2) анкетирование и тестирование;
- 3) визуальное наблюдение;
- 4) хронометраж;
- 5) взаимный контроль операций;
- 6) логические проверки;
- 7) пересчет;
- 8) другие приемы и способы, необходимые для решения поставленных задач.

10.5. Порядок проведения проверки для оценки рисков и эффективности управления рисками в каждом конкретном случае определяется Внутренним аудитором в соответствии с существующими методиками аудита с учетом:

- требований действующего законодательства;
- внутренних распорядительных документов Общества;
- предписаний, рекомендаций, разъяснений органа страхового надзора и иных органов государственной власти.

XI. Порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок

11.1. Оценка целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок осуществляется Внутренним аудитором в форме проверки деятельности всех структурных подразделений и сотрудников Общества, совершивших в проверяемом периоде соответствующие операции и / или сделки.

11.2. Проверки могут осуществляться по графику или внепланово.

11.3. Проверки могут быть сплошными или выборочными, комплексными или тематическими.

11.4. Проверка для оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок может включать в себя:

- 1) исследование документов по форме и содержанию;
- 2) встречную проверку;
- 3) инспектирование;
- 4) аналитические процедуры;
- 5) экономический анализ;
- 6) статистические расчеты;
- 7) другие приемы и способы, необходимые для решения поставленных задач.

11.5. Порядок проведения проверки для оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок в каждом конкретном случае определяется внутренним аудитором в соответствии с существующими методиками аудита с учетом:

- требований действующего законодательства;
- внутренних распорядительных документов Общества;

- предписаний, рекомендаций, разъяснений органа страхового надзора и иных органов государственной власти.

ХII. Форма и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов

12.1. Проверка обеспечения сохранности активов осуществляется Внутренним аудитором в форме проверки деятельности всех структурных подразделений и сотрудников Общества, в распоряжении которых находятся активы или в компетенции которых находится обеспечение сохранности активов.

12.2. Проверки могут осуществляться по графику или внепланово.

12.3. Проверки могут быть сплошными или выборочными, комплексными или тематическими.

12.4. Проверка обеспечения сохранности активов может включать в себя:

- 1) устные и письменные запросы;
- 3) визуальное наблюдение;
- 4) инвентаризацию;
- 5) исследование документов по форме и содержанию;
- 6) встречную проверку;
- 7) взаимный контроль операций;
- 8) контрольные сличения;
- 9) другие приемы и способы, необходимые для решения поставленных задач.

12.5. Порядок проведения проверки обеспечения сохранности активов в каждом конкретном случае определяется внутренним аудитором в соответствии с существующими методиками аудита с учетом:

- требований действующего законодательства;
- внутренних распорядительных документов Общества;
- предписаний, рекомендаций, разъяснений органа страхового надзора и иных органов государственной власти.

ХIII. Форма и порядок участия в проведении анализа финансового состояния ОАО СК «БАСК»

13.1. Участие в проведении анализа финансового состояния Общества осуществляется Внутренним аудитором в форме:

- проверки достоверности данных учета и отчетности, которые используются в аналитических расчетах;
- проверки правильности проведения аналитических расчетов и построения итоговых выводов.

13.2. Проверки могут осуществляться по графику или внепланово.

13.3. Проверки могут быть сплошными или выборочными, комплексными или тематическими.

13.4. Проверки достоверности данных учета и отчетности могут включать в себя:

- 1) исследование документов по форме и содержанию;
- 2) обратный счет;
- 3) подтверждение;
- 4) аналитические процедуры;
- 5) контрольные сличения;
- 6) другие приемы и способы, необходимые для решения поставленных задач.

13.5. Проверки правильности проведения аналитических расчетов и построения итоговых выводов могут включать в себя:

- 1) экономический анализ;
- 2) статистические расчеты;
- 3) пересчет;
- 4) другие приемы и способы, необходимые для решения поставленных задач.

13.6. Порядок проведения проверок для участия в анализе финансового состояния Общества в каждом конкретном случае определяется внутренним аудитором в соответствии с существующими методиками аудита с учетом:

- требований действующего законодательства;
- внутренних распорядительных документов Общества;
- предписаний, рекомендаций, разъяснений органа страхового надзора и иных органов государственной власти.

XIV. Заключительные положения

14.1. Внутренний аудитор ежегодно рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Положение.

14.2. Положение, а так же все изменения и дополнения к нему утверждает Совет директоров

14.3. В случае если нормы Положения входят в противоречие с требованиями законодательства Российской Федерации и/или Устава ОАО СК «БАСК», приоритетными являются положения законодательства Российской Федерации и Устава ОАО СК «БАСК».